**TABUĽKA ZHODY**

**návrhu právneho predpisu s právom Európskej únie**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Smernica**  **SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2024/1174 z 11. apríla 2024, ktorou sa mení smernica 2014/59/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 806/2014, pokiaľ ide o určité aspekty minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (Ú. v. EÚ L, 2024/1174, 22.4.2024)** | | | Právne predpisy Slovenskej republiky **Návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony (ďalej len „návrh zákona“)**  Zákon č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej „371/2014“) | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Článok  (Č, O,  V, P) | Text | Spôsob transpozície | Číslo | Článok (Č, §, O, V, P) | Text | Zhoda | Poznámky | Identifikácia goldplatingu | Identifikácia oblasti gold- platingu a vyjadrenie k  opodstatnenosti goldplatingu |
| čl.1 O:2  P b)  **(**Čl.  45c O:2a smer. 2014/59) | **Zmeny smernice 2014/59/EÚ**  Smernica 2014/59/EÚ sa mení takto:  2. Článok 45c sa mení takto:  b) Vkladá sa tento odsek:  „2a. Orgány pre riešenie krízových situácií neurčujú požiadavku uvedenú v článku 45 ods. 1 pre likvidačné subjekty.  Odchylne od prvého pododseku môže orgán pre riešenie krízových situácií posúdiť, či je odôvodnené určiť požiadavku uvedenú v článku 45 ods. 1 pre likvidačný subjekt na individuálnom základe vo výške presahujúcej sumu dostatočnú na absorpciu strát v súlade s odsekom 2 písm. a) tohto článku. Orgán pre riešenie krízových situácií vo svojom posúdení zohľadní najmä akýkoľvek možný vplyv na finančnú stabilitu a riziko nákazy vo finančnom systéme, a to aj pokiaľ ide o finančnú kapacitu systémov ochrany vkladov. Ak orgán pre riešenie krízových situácií určí požiadavku uvedenú v článku 45 ods. 1, likvidačný subjekt spĺňa túto požiadavku za použitia jednej alebo viacerých z týchto možností:   1. vlastné zdroje; 2. záväzky, ktoré spĺňajú kritériá oprávnenosti uvedené v článku 72a nariadenia (EÚ) č. 575/2013, s výnimkou článku 72b ods. 2 písm. b) a d) uvedeného nariadenia; 3. záväzky uvedené v článku 45b ods. 2.   Článok 77 ods. 2 a článok 78a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa neuplatňujú na likvidačné subjekty, pre ktoré orgán pre riešenie krízových situácií neurčil požiadavku uvedenú v článku 45 ods. 1 tejto smernice.  Podiely vo forme nástrojov vlastných zdrojov a vo forme nástrojov oprávnených záväzkov emitovaných dcérskymi inštitúciami, ktoré sú likvidačnými subjektmi, pre ktoré orgán pre riešenie krízových situácií neurčil požiadavku uvedenú v článku 45 ods. 1, sa neodpočítavajú podľa článku 72e ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Odchylne od štvrtého pododseku inštitúcia alebo subjekt uvedené v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d), ktoré nie sú samy subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, ale sú dcérskou spoločnosťou subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, alebo subjektu z tretej krajiny, ktorý by bol subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, keby boli usadené v Únii, odpočítajú svoje podiely vo forme nástrojov vlastných zdrojov emitovaných dcérskymi inštitúciami, ktoré patria do tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, a ktoré sú likvidačnými subjektmi, pre ktoré orgán pre riešenie krízových situácií neurčil požiadavku uvedenú v článku 45 ods. 1, ak sa súhrnná hodnota týchto podielov rovná alebo presahuje 7 % celkovej hodnoty jej vlastných zdrojov a záväzkov, ktoré spĺňajú kritériá oprávnenosti stanovené v článku 45f ods. 2, vypočítanej každoročne k 31. decembru ako priemer za predchádzajúcich 12 mesiacov. | N | 371/2014  371/2014  a **Návrh zákona čl. III**  371/2014  371/2014  a **návrh zákona čl. III** | §31b  O 3  O 4  O 5  O 6  O 7 | (3) Rada neurčuje požiadavku podľa § 31 ods. 1 pre likvidačné subjekty.  (4) Rada môže odchylne od odseku 3 posúdiť, či je odôvodnené určiť požiadavku podľa § 31 ods. 1 pre likvidačný subjekt na individuálnom základe vo výške presahujúcej sumu dostatočnú na absorpciu strát v súlade s odsekom 2 písm. a). Rada vo svojom posúdení zohľadní akýkoľvek možný vplyv na finančnú stabilitu a riziko zapríčinenia nepriaznivých vplyvov vo finančnom systéme, vrátane kapacity peňažných prostriedkov Fondu ochrany vkladov. Ak Rada určí požiadavku podľa § 31 ods. 1, likvidačný subjekt na splnenie tejto požiadavky použije aspoň jednu z týchto možností:  a) vlastné zdroje,  b) záväzky ktoré spĺňajú kritériá oprávnenosti podľa osobitného predpisu,70ka) **pričom sa nevyžaduje, aby tieto záväzky spĺňali** kritériá oprávnenosti podľa osobitného predpisu,70kb)  c) záväzky podľa § 31a ods. 2.  Poznámky pod čiarou k odkazom 70ka a 70kb znejú:  „70ka) Čl. 72a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.  70kb) 72b ods. 2 písm. b) a d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.“.  (5) Ak Rada neurčila požiadavku podľa § 31 ods. 1 pre likvidačné subjekty, ustanovenia osobitného predpisu70kc) sa neuplatňujú.  (6) Investície vo forme nástrojov vlastných zdrojov a vo forme oprávnených záväzkov emitovaných dcérskymi **vybranými** inštitúciami, ktoré sú likvidačnými subjektmi, pre ktoré rada neurčila požiadavku podľa §31 ods. 1, sa neodpočítavajú podľa osobitného predpisu.70kd)  (7) Osoby podľa § 1 ods. 3, ktoré nie sú rezolučným subjektom**,** ale sú dcérskou spoločnosťou rezolučného subjektu alebo osoby podľa § 1 ods. 3 z tretej krajiny, ktoré by boli rezolučnými subjektmi, ak by mali sídlo v členskom štáte, odchylne od odseku 6 odpočítajú svoje investície vo forme nástrojov vlastných zdrojov emitovaných dcérskymi **vybranými** inštitúciami, ktoré patria do tej istej rezolučnej skupiny a ktoré sú likvidačnými subjektmi, pre ktoré rada neurčila požiadavku podľa § 31 ods. 1, ak sa súhrnná hodnota týchto investícií rovná alebo presahuje 7 % celkovej hodnoty ich vlastných zdrojov a záväzkov, ktoré spĺňajú kritériá oprávnenosti podľa § 31e ods. 6 vypočítanej každoročne k 31. decembru ako priemer za predchádzajúcich 12 mesiacov.“ .  Poznámky pod čiarou k odkazom 70kc a 70kd znejú:  “ 70kc) Čl. 77 ods. 2 a čl. 78a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.  70kd) čl. 72e ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení. | Ú |  | GP- N |  |
| čl.1 O:3  P a)  (Čl. 45f  smer. 2014/59) | 3.Článok 45f sa mení takto:   1. V odseku 1 sa za tretí pododsek vkladá tento pododsek:   „Odchylne od prvého a druhého pododseku môže orgán pre riešenie krízových situácií rozhodnúť, že určí požiadavku stanovenú v článku 45c na konsolidovanom základe pre dcérsku spoločnosť uvedenú v tomto odseku, ak orgán pre riešenie krízových situácií dospeje k záveru, že sú splnené všetky tieto podmienky:   1. dcérska spoločnosť spĺňa jednu z týchto podmienok: 2. dcérska spoločnosť je v priamej držbe subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, a:  * subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, je materskou finančnou holdingovou spoločnosťou v Únii alebo materskou zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou v Únii, * dcérska spoločnosť aj subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, sú usadené v tom istom členskom štáte a sú súčasťou tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, * subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, nemá v priamej držbe žiadnu dcérsku inštitúciu ani dcérsky subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d), ak tento subjekt podlieha požiadavkám stanoveným v tomto článku alebo požiadavke uvedenej v článku 45c, okrem dotknutej dcérskej spoločnosti, * dcérska spoločnosť by bola neprimerane postihnutá výškou odpočtov požadovaných podľa článku 72e ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;  1. na dcérsku spoločnosť sa vzťahuje požiadavka uvedená v článku 104a smernice 2013/36/EÚ len na konsolidovanom základe a určenie požiadavky stanovenej v článku 45c tejto smernice na konsolidovanom základe by neviedlo k nadhodnoteniu potrieb rekapitalizácie, na účely článku 45c ods. 1 písm. b) tejto smernice, podskupiny pozostávajúcej zo subjektov v rámci dotknutého konsolidačného okruhu, najmä z dôvodu prevalencie likvidačných subjektov v rámci toho istého konsolidačného okruhu; 2. súlad s požiadavkou stanovenou v článku 45c na konsolidovanom základe ako náhrada za splnenie tejto požiadavky na individuálnom základe podstatne nenarúša žiadnu z týchto skutočností: 3. dôveryhodnosť a uskutočniteľnosť stratégie riešenia krízových situácií skupiny; 4. schopnosť dcérskej spoločnosti splniť svoju požiadavku na vlastné zdroje po výkone právomocí na odpísanie a konverziu a 5. primeranosť interného mechanizmu prevodu strát a rekapitalizácie vrátane odpísania alebo konverzie relevantných kapitálových nástrojov a oprávnených záväzkov dotknutej dcérskej spoločnosti alebo iných subjektov v skupine, ktorej krízová situácia sa rieši, v súlade s článkom 59. | N | 371/2014  a **návrh zákona čl. III** | § 31e  O 4 | (4) Rada môže odchylne od odsekov 1 a 2 rozhodnúť, že určí požiadavku podľa § 31b na konsolidovanom základe pre dcérsku spoločnosť **vybranej inštitúcie, ktorá je dcérskou spoločnosťou rezolučného subjektu alebo osoby podľa § 1 ods. 3 z tretej krajiny a nie je sama rezolučným subjektom**, ak dospeje k záveru, že sú splnené podmienky, a to:  a) dcérska spoločnosť spĺňa jednu z týchto podmienok:  1. dcérska spoločnosť je v **priamej** držbe rezolučného subjektu a  1a. rezolučný subjekt je materskou finančnou holdingovou spoločnosťou v Európskej únii alebo materskou zmiešanou finančnou holdingovou spoločnosťou v Európskej únii,  1b. dcérska spoločnosť aj rezolučný subjekt, majú sídlo v tom istom členskom štáte a sú súčasťou tej istej rezolučnej skupiny,  1c. rezolučný subjekt nemá v **priamej** držbe, okrem dotknutej dcérskej spoločnosti, žiadnu inú dcérsku spoločnosť ani dcérsku osobu podľa § 1 ods. 3 písm. b) až d), pričom táto dcérska spoločnosť podlieha požiadavkám podľa tohto paragrafu alebo požiadavke podľa § 31b,  1d. dcérska spoločnosť by bola neprimerane postihnutá výškou odpočtov požadovaných podľa osobitného predpisu,70kd)  2. na dcérsku spoločnosť sa vzťahuje požiadavka podľa osobitného predpisu70qa) len na konsolidovanom základe a určenie požiadavky podľa § 31b na konsolidovanom základe by neviedlo na účely § 31b ods. 1 písm. b) k nadhodnoteniu potrieb rekapitalizácie podskupiny pozostávajúcej z osôb v rámci dotknutého konsolidovaného celku, najmä pri prevahe likvidačných subjektov v rámci tohto konsolidovaného celku,  b) splnenie požiadavky podľa § 31b na konsolidovanom základe ako náhrada za splnenie tejto požiadavky na individuálnom základe podstatne nenarúša žiadnu z týchto skutočností:  1. dôveryhodnosť a uskutočniteľnosť stratégie riešenia krízových situácií skupiny,  2. schopnosť dcérskej spoločnosti splniť svoju požiadavku na vlastné zdroje po výkone právomocí na odpísanie a konverziu a  3. primeranosť interného mechanizmu prevodu strát a kapitalizácie vrátane odpísania alebo konverzie relevantných kapitálových nástrojov a oprávnených záväzkov dotknutej dcérskej spoločnosti alebo iných osôb v rezolučnej skupine, podľa § 70.“.  Poznámky pod čiarou k odkazom 70kd a 70qa znejú:  70kd) čl. 72e ods. 5 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.  **70qa) § 29b ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení zákona č. 340/2020 Z. z.“.** | Ú |  | GP- N |  |
| čl.1 O:3  P b)  (Čl. 45f  O 2a a 2b  smer. 2014/59) | b) Vkladajú sa tieto odseky:  „2a. Ak subjekt uvedený v odseku 1 spĺňa požiadavku uvedenú v článku 45 ods. 1 na konsolidovanom základe, suma vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov tohto subjektu zahŕňa nasledujúce záväzky emitované v súlade s odsekom 2 písm. a) tohto článku dcérskou spoločnosťou usadenou v Únii zahrnutou do konsolidácie tohto subjektu:   1. záväzky emitované v prospech subjektu, ktorého krízová situácia sa rieši, a kúpené týmto subjektom, a to buď priamo, alebo nepriamo prostredníctvom iných subjektov v tej istej skupine, ktorej krízová situácia sa rieši, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidácie subjektu spĺňajúceho požiadavku uvedenú v článku 45 ods. 1 na konsolidovanom základe; 2. záväzky emitované existujúcemu akcionárovi, ktorý nie je súčasťou tej istej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši.   2b. Záväzky uvedené odseku 2a písm. a) a b) tohto článku nesmú presiahnuť sumu určenú odpočítaním súčtu všetkých nasledujúcich hodnôt od sumy požiadavky uvedenej v článku 45 ods. 1 uplatniteľnej na dcérsku spoločnosť zahrnutú do konsolidácie:   1. záväzky emitované v prospech subjektu, ktorý spĺňa požiadavku uvedenú v článku 45 ods. 1 na konsolidovanom základe, a kúpené týmto subjektom, a to buď priamo, alebo nepriamo prostredníctvom iných subjektov v tej istej skupine, ktorej krízová situácia sa rieši, ktoré sú zahrnuté do konsolidácie uvedeného subjektu; 2. suma vlastných zdrojov, ktoré sú emitované v súlade s odsekom 2 písm. b) tohto článku.“ | N | 371/2014  a **Návrh zákona čl. III** | § 31e  O 11  O 12 | (11) Ak vybraná inštitúcia, ktorá je dcérskou spoločnosťou rezolučného subjektu alebo osoby podľa § 1 ods. 3 z tretej krajiny a nie je sama rezolučným subjektom spĺňa požiadavku podľa § 31 ods. 1 na konsolidovanom základe, suma jej vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov zahŕňa záväzky emitované podľa odseku 6 písm. a) dcérskou spoločnosťou v Európskej únii zahrnutou do konsolidovaného celku tejto vybranej inštitúcie **alebo osoby podľa § 1 ods. 3 písm. b) až d)**, a to:  a) záväzky emitované a kúpené v prospech rezolučného subjektu, a to buď priamo, alebo nepriamo prostredníctvom iných osôb v tej istej rezolučnej skupine, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidovaného celku vybranej inštitúcie, ktorá je dcérskou spoločnosťou rezolučného subjektu alebo osoby podľa § 1 ods. 3 z tretej krajiny a nie je sama rezolučných subjektom spĺňajúcej požiadavku podľa § 31 ods. 1 na konsolidovanom základe,  b) záväzky emitované v prospech existujúceho akcionára, ktorý nie je súčasťou tej istej rezolučnej skupiny.  (12) Záväzky podľa odseku 11 nesmú presiahnuť hodnotu určenú odpočítaním súčtu všetkých nasledujúcich hodnôt od hodnoty požiadavky uvedenej v § 31 ods. 1 uplatniteľnej na dcérsku spoločnosť zahrnutú do konsolidovaného celku, a to:   * 1. záväzkov emitovaných a kúpených v prospech **vybranej inštitúcie alebo** osoby podľa § 1 ods. 3 písm. b) až d), ktorá spĺňa požiadavku podľa § 31 ods. 1 na konsolidovanom základe, a to buď priamo, alebo nepriamo prostredníctvom iných osôb tej istej skupiny rezolučnej skupiny, ktoré sú zahrnuté do konsolidovaného celku uvedenej osoby,   2. sumy vlastných zdrojov, ktoré sú emitované v súlade s odsekom 6 písm. b). | Ú |  | GP- N |  |

**Vysvetlivky**

V stĺpci (1) sa smernica člení na jednotlivé časti:

Č - článok

O - odsek

V - veta

P - číslo (písmeno)

V stĺpci (3):

N – bežná transpozícia

O – transpozícia s možnosťou voľby

D – transpozícia podľa úvahy (dobrovoľná)

n.a. – transpozícia sa neuskutočňuje

V stĺpci (5):

Č – článok

§ – paragraf

O – odsek

V – veta

P – písmeno (číslo)

V stĺpci (7):

Ú – úplná zhoda (ak bolo ustanovenie smernice prebraté v celom rozsahu, správne, v príslušnej forme, so zabezpečenou inštitucionálnou  infraštruktúrou, s príslušnými sankciami a vo vzájomnej súvislosti)

Č – čiastočná zhoda (ak minimálne jedna z podmienok úplnej zhody nie je splnená)

Ž – žiadna zhoda (ak nebola dosiahnutá ani úplná ani čiast. zhoda alebo k prebratiu dôjde v budúcnosti)

n.a. – neaplikovateľnosť (ak sa ustanovenie smernice netýka SR alebo nie je potrebné ho prebrať)

**Bold** – zmeny v zákone